

La entidad cumple con antelación los objetivos del Plan Estratégico

Bankia logra un beneficio atribuido de 855 millones de euros hasta septiembre, un 7,3% más

- La rentabilidad sobre fondos propios llega al 9,9%, frente al 8,4% de un año antes
- La estabilidad de ingresos y la bajada de los gastos permite que el ratio de eficiencia mejore hasta el 41,5% en acumulado del año
- El margen de la clientela continúa su tendencia ascendente
- Se reduce en 2.463 millones de euros el saldo de dudosos en el año, lo que hace bajar el ratio de morosidad al 11,41% mientras sube la cobertura hasta el 61,7%
- El ratio de capital ordinario (CET1) *fully loaded* se sitúa ya en el 11,73% tras generarse 113 puntos básicos de capital en el año
- El fuerte crecimiento de la facturación de nuevo crédito a empresas y consumo permite ya elevar de forma orgánica el saldo de financiación a ambos segmentos en un 5,1% en el último año
- Se incrementa en un 12% la captación de nóminas, un 47% las altas de TPV y alrededor del 20% la venta de seguros
- Mejora un trimestre más la calidad de servicio a los clientes y aumenta la ventaja respecto a la media del sector
- El Grupo BFA obtiene un resultado neto de 1.890 millones de euros

Madrid, 2/11/2015. Bankia obtuvo un beneficio neto atribuido de 855 millones de euros en los nueve primeros meses de 2015, lo que supone un 7,3% más que en igual periodo de 2014.



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

El presidente de Bankia, José Ignacio Goirigolzarri, aseguró que “podemos afirmar con satisfacción que los ambiciosos objetivos que nos pusimos hace tres años en nuestro Plan Estratégico están cumplidos con antelación, y sitúan a Bankia como una de las entidades españolas más eficientes, con el riesgo controlado y elevando su solvencia trimestre a trimestre. El objetivo de llegar a una rentabilidad sobre fondos propios del 10% lo tenemos al alcance de la mano. Con estos mimbres, se dan las condiciones necesarias para seguir avanzando en la devolución de las ayudas recibidas, un camino con el que estamos firmemente comprometidos”.

“De cara a los próximos trimestres, el ser una entidad muy eficiente y contar con un volumen de provisiones acotado es clave para afrontar un entorno de ingresos presionados por el bajo nivel de tipos de interés”, añadió.

El consejero delegado de Bankia, José Sevilla, destacó que “Bankia mejora trimestre a trimestre sus niveles de rentabilidad, que se sitúan entre los más altos del sector, lo cual tiene un notable valor en el actual contexto, y lo hace mejorando la calidad del balance, reduciendo los créditos morosos, aumentando la cobertura y reorientando los activos hacia segmentos más rentables”.

Sevilla incidió en que “Bankia sigue dando muestras de un gran dinamismo comercial. El crédito a pymes y consumo crece con fuerza, y aumentamos cuota en comercios. La calidad que estamos ofreciendo a los clientes también está creciendo, lo que nos está permitiendo captar más nóminas que en 2014, y que nuestros clientes contraten más seguros y más fondos de inversión”.

Crece el beneficio

La cuenta de resultados de Bankia evidencia una estabilidad de los ingresos que, unida a la contención de los gastos y la reducción del coste de riesgo, permite impulsar el beneficio y llevar la rentabilidad sobre fondos propios al 9,9%.

El margen de intereses acumulado en el año alcanza los 2.075 millones de euros, con un descenso del 4% como consecuencia de unos tipos de interés en mínimos históricos, el efecto de la retirada de las cláusulas suelo en las hipotecas que las mantenían y la depreciación de los bonos de la Sareb. Sin este último impacto, el margen de intereses subiría un 4,3%.



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

La menor rentabilidad del activo se ve compensada por una rebaja de los costes de financiación, que permiten que el margen de la clientela vuelva a aumentar hasta situarse en el 1,47% en el tercer trimestre, frente al 1,26% de igual periodo de 2014.

Las comisiones aportan 708 millones de euros a la cuenta de resultados hasta septiembre, en línea con los nueve primeros meses del año anterior al registrarse un avance del 1%, apoyado por los buenos datos de comercialización de seguros y fondos de inversión.

Los resultados por operaciones financieras mantienen una aportación similar trimestre a trimestre y acumulan 224 millones de euros en lo que va de año, un 50,1% más. La cartera de renta fija (ALCO) permanece estable, pero su rotación ha permitido a la entidad aflorar plusvalías. Con todo ello, el margen bruto alcanza los 3.030 millones de euros, en línea con los 3.079 millones de un año antes (-1,6%).

Los gastos siguen bajando

Bankia continúa haciendo un notable esfuerzo por preservar sus niveles de eficiencia. Los gastos de explotación caen un 3,8% en términos acumulados, hasta los 1.257 millones de euros, con una senda descendente trimestre a trimestre. De este modo, el ratio de eficiencia se sitúa en lo que va de año en el 41,5%, frente al 42,4% de un año antes.

Así, el margen antes de provisiones de los nueve primeros meses del año asciende a 1.773 millones de euros, ligeramente por encima del obtenido en igual periodo de 2014.

Junto a la contención de costes, otro aspecto relevante de la parte baja de la cuenta de resultados es el efecto positivo de la mejora de la calidad del balance de Bankia, que hace que el volumen de dotaciones a provisiones caiga un 25,1%, hasta los 612 millones de euros.

De este modo, Bankia redujo el coste de riesgo recurrente (volumen de provisiones sobre crédito) del 0,63% entre enero y septiembre de 2014 al 0,5% en igual periodo de este año. En el tercer trimestre estanco, el coste de riesgo se situó en el 0,44%.



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

En los nueve primeros meses de 2015, Bankia obtuvo un beneficio antes de impuestos de 1.156 millones de euros. Una vez descontada la tasa fiscal y los resultados de minoritarios, el beneficio atribuido de Bankia hasta septiembre alcanzó los 855 millones de euros, un 7,3% más.

Con ello, la rentabilidad sobre fondos propios acumulada en los nueve primeros meses del ejercicio ya alcanza el 9,9%, frente al 8,4% del mismo periodo del año anterior.

Aumento de la actividad comercial

En estos nueve meses, Bankia continuó dando muestras de un elevado dinamismo comercial, mejorando además la composición del balance hacia segmentos más rentables, tanto en créditos como en depósitos.

Por el lado de la financiación, Bankia otorgó nuevo crédito a autónomos, pymes y empresas por importe de 10.784 millones de euros en los nueve primeros meses del año, un 55,4% más. Además, se destinaron 874 millones de euros a financiar nuevas operaciones de consumo de las familias, con un incremento del 39,4%, tal y como se recoge en la web <http://darcuerda.bankia.com/es/>.

El buen ritmo registrado por la nueva financiación a empresas y consumo hace que el saldo de crédito en estos segmentos, que ofrecen mayor rentabilidad, suba en términos interanuales un 5,1%, hasta los 46.700 millones de euros, mientras se reduce el peso en el balance del crédito hipotecario y el vinculado al sector promotor.

En cuanto a los recursos de clientes, se incrementaron en los nueve primeros meses del año en 923 millones de euros, hasta los 116.890 millones de euros, con un trasvase de los depósitos a plazo hacia cuentas a la vista o fondos de inversión.

El incremento registrado en recursos fuera de balance permite a Bankia incrementar de forma notable su cuota de mercado en fondos de inversión mobiliaria, que pasa del 4,98% al cierre de 2014 al 5,4% de septiembre de 2015.



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

Asimismo, la red mantiene el pulso comercial con un incremento del 12% en la captación de nóminas y del 19,2% en la venta de seguros. Asimismo, la contratación de TPV sube un 47,6%.

Una mejora que viene acompañada de un incremento de la calidad del servicio, que permite ensanchar, además, la diferencia con la media del sector. En un estudio que mide la calidad de servicio y la capacidad comercial de las redes bancarias, Bankia obtiene en el tercer trimestre del año una nota de 7,2, incrementando a más de medio punto la diferencia respecto a la media de los competidores.

Menos dudosos y mejor cubiertos

Un trimestre más, Bankia mejoró la calidad de su balance, al reducir el saldo de créditos de dudoso cobro y mejorar la cobertura de los que aún permanecen en balance.

En los nueve primeros meses del año el saldo de dudosos cayó en 2.463 millones de euros. De esta caída, prácticamente la mitad, 1.224 millones de euros, se produce en el tercer trimestre, impulsada tanto por el descenso orgánico como por la venta de carteras. El saldo de dudosos era a 30 de septiembre de 14.084 millones de euros.

Con ello, la tasa de morosidad se situó en el 11,41%, frente al 12,86% de cierre de 2014 y el 13,63% de un año atrás. Mientras, la tasa de cobertura pasa del 57,6% de diciembre al 61,7%.

Bankia consigue reducir su morosidad al tiempo que baja también el volumen de activos adjudicados desde los 2.877 millones de valor neto contable a cierre de 2014 a los 2.802 millones de 30 de septiembre. En los nueve primeros meses del año Bankia vendió 6.100 inmuebles, un 77% más.

Sigue mejorando la solvencia

En materia de solvencia, medida en términos de Basilea III *fully loaded*, que anticipa los futuros requerimientos a la fecha actual, el ratio de capital ordinario (CET1) alcanzó a 30 de septiembre el 11,73%, tras generarse 113 puntos básicos de capital en lo que va de año. Por su parte, el ratio de capital total *fully loaded* sube en idéntica proporción, hasta el 13,27%.



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

En términos *phase in*, que es el exigido a nivel regulatorio, el ratio de capital ordinario (CET1) subió en los nueve primeros meses del año en 92 puntos básicos, hasta el 13,20%, mientras que el capital total llegó al 14,75%, 93 puntos básicos más.

Por el lado de la liquidez, el gap comercial mantuvo su evolución favorable y bajó hasta los 11.216 millones de euros, un 17,9% menor al registrado en diciembre de 2014. De este modo, el ratio de crédito sobre depósitos se redujo hasta el 103,8%, frente al 105,5% de diciembre.

Grupo BFA

El Grupo BFA, matriz de Bankia, consiguió un beneficio neto en los nueve primeros meses del año de 1.890 millones de euros, frente a los 1.250 millones de igual periodo de 2014.

En términos de solvencia, BFA sigue mejorando trimestre a trimestre sus ratios. El de capital ordinario (CET1) *phase in* pasó del 13,28% de diciembre de 2014 al 14,90% de septiembre de 2015, tras subir 162 puntos básicos. La solvencia total mejoró en idéntica proporción, hasta el 16,41%. En términos *fully loaded*, el ratio de capital ordinario sube en 196 puntos básicos en lo que va de año, hasta el 12,31%.



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

Hechos principales de los nueve primeros meses de 2015

El 26 de enero, Bankia intensificó su apuesta por los autónomos al aumentar sus opciones de no abonar comisiones y lanzó un programa de exoneración de estos pagos específico para el sector agrario.

El 9 de febrero, Bankia anunció una mejora de las condiciones de sus hipotecas, tanto a tipo variable como fijo.

El 25 de febrero, Bankia y la Fundación Bertelsmann firmaron un acuerdo para impulsar conjuntamente la FP dual en España.

El 5 de marzo, Bankia lanzó su campaña Créditos, que tiene por objetivo impulsar la financiación del consumo de las familias.

El 10 de marzo, Bankia emitió 1.000 millones en cédulas hipotecarias a un plazo de 10,5 años con un cupón del 1%.

El 7 de mayo, BFA-Bankia anunció la venta de una cartera de crédito promotor de 558 millones de euros.

El 11 de mayo, Bankia firmó un acuerdo con la compañía china Union Pay International, el mayor emisor de tarjetas del mundo.

El 26 de mayo, Bankia anunció la creación del primer proyecto de FP dual dirigido a la formación de profesionales para el sector financiero.

El 3 de junio, Bankia cerró la venta de su participación en Realia a Inmobiliaria Carso por 44,5 millones de euros.

El 4 de junio, Bankia vendió una cartera de crédito con garantía hotelera de 383 millones de euros.

El 7 de julio, Bankia hizo efectivo el pago del primer dividendo de su historia por un importe total de 202 millones de euros.

El 8 de julio, Bankia lanzó Bankia Índicex, una herramienta para que las pymes evalúen de forma gratuita e inmediata su competitividad digital.

El 28 de julio, Bankia emitió 1.250 millones de euros en cédulas hipotecarias a siete años con un coste de financiación inferior al del Tesoro.



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

El 16 de agosto, Bankia empezó a regalar a pymes, comercios y autónomos vinculados un servicio de protección jurídica para sus negocios.

El 1 de septiembre, Bankia lanzó el TPV Móvil para los profesionales que necesiten cobrar sus servicios desde cualquier lugar.

El 13 de septiembre, Bankia comunicó el inicio de un programa que permite a sus clientes pymes, comercios y autónomos la puesta en marcha de su negocio on-line de forma gratuita.

El 16 de septiembre, Bankia firmó un acuerdo con Banco Sabadell y EURO6000 para no cobrar el recargo de dos euros a sus clientes en 17.730 cajeros en las extracciones de efectivo.

El 25 de septiembre, el Grupo BFA-Bankia anunció la venta de una cartera de crédito de 1.206 millones de euros vinculada al sector inmobiliario.

Para más información:

Bankia Comunicación	(bankiacomunicacion@bankia.com)
Juan Emilio Maílló	91 423 90 09 / 689 869 034 (jmaillo@bankia.com)
Virginia Zafra	91 423 51 04 / 690 047 723 (vzafra@bankia.com)
Mariano Utrilla	91 423 94 72 / 691 827 401 (mutrilla@bankia.com)
Carmen de Miguel	91 423 96 57 / 679 982 792 (cmiguelh@bankia.com)



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

DATOS BÁSICOS GRUPO BANKIA

	sep-15	dic-14	Variación
Balance (millones de euros)			
Activos totales	217.456	233.649	(6,9%)
Crédito a la clientela neto	110.190	112.691	(2,2%)
Crédito a la clientela bruto	118.501	121.769	(2,7%)
Crédito bruto al sector privado residente	94.143	96.550	(2,5%)
Crédito bruto con garantía real	70.730	74.075	(4,5%)
Recursos de clientes en balance	131.062	131.200	(0,1%)
Depósitos de la clientela	105.620	106.807	(1,1%)
Empréstitos y valores negociables	24.409	23.350	4,5%
Pasivos subordinados	1.034	1.043	(0,9%)
Total recursos gestionados de clientes	153.364	152.242	0,7%
Fondos propios	11.968	11.331	5,6%
Capital de nivel I ordinario (CET 1) - BIS III Phase In	11.403	10.874	4,9%
Solvencia (%)			
Capital de nivel I ordinario (CET 1) - BIS III Phase In	13,20%	12,28%	+92 p.b.
Coefficiente de solvencia - Ratio Total capital BIS III Phase In	14,75%	13,82%	+93 p.b.
Capital de nivel I ordinario (CET 1) - BIS III Fully Loaded	11,73%	10,60%	+113 p.b.
Gestión del Riesgo (millones de euros y %)			
Riesgos totales ⁽¹⁾	123.410	128.584	(4,0%)
SalDOS dudosos	14.084	16.547	(14,9%)
Provisiones para insolvencias	8.691	9.527	(8,8%)
Tasa de morosidad ⁽¹⁾	11,4%	12,9%	-1,5 p.p.
Tasa de cobertura	61,7%	57,6%	+4,1 p.p.
	sep-15	sep-14	Variación
Resultados (millones de euros)			
Margen de intereses	2.075	2.163	(4,0%)
Margen bruto ⁽²⁾	3.030	3.079	(1,6%)
Margen neto antes de provisiones ⁽²⁾	1.773	1.772	0,1%
Beneficio atribuido al Grupo ⁽²⁾	855	797	7,3%
Ratios relevantes (%)			
Ratio de eficiencia (Gastos de explotación / Margen bruto)	41,5%	42,4%	-0,9 p.p.
R.O.A. (Beneficio después de impuestos / ATMs) ⁽³⁾	0,5%	0,4%	+0,1 p.p.
R.O.E. (Beneficio atribuido / Fondos propios) ⁽⁴⁾	9,9%	8,4%	+1,5 p.p.
	sep-15	dic-14	Variación
Acción Bankia			
Nº de accionistas	448.427	457.377	(2,0%)
Nº Acciones (millones)	11.517	11.517	0,0%
Cotización cierre del periodo	1,158	1,238	(6,5%)
Capitalización bursátil (millones de euros)	13.337	14.258	(6,5%)
Beneficio por acción (euros) ⁽⁵⁾	0,10	0,08	30,3%
Valor neto contable por acción ⁽⁶⁾	1,09	1,07	2,2%
Información Adicional			
Nº de oficinas	1.974	1.978	(0,2%)
Nº de empleados ⁽⁷⁾	14.042	14.382	(2,4%)

(1) La tasa de morosidad se calcula excluyendo de los riesgos totales las adquisiciones temporales de activos con BFA reclasificadas como crédito a la clientela desde enero de 2015 (1.110 millones de euro en sep-15)

(2) Como consecuencia de la aplicación de CINIIF 21 sobre la contabilización de gravámenes, en 2015 la contabilización de la contribución al Fondo de Garantía de Depósitos (FGD) se reflejará en la cuenta de resultados como un único pago a final de año, en lugar de realizar su devengo a lo largo del ejercicio.

(3) Beneficio después de impuestos anualizado sobre activos totales medios del periodo

(4) Beneficio atribuido anualizado sobre fondos propios medios de los doce meses anteriores al cierre del periodo

(5) Beneficio atribuido anualizado dividido por el número de acciones

(6) Patrimonio neto menos activo intangible dividido por el número de acciones

(7) Número de empleados afectos a actividades financieras en España y en el extranjero



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

CUENTA DE RESULTADOS GRUPO BANKIA

(millones de euros)	9M 2015	9M 2014 ⁽¹⁾	Variación s/ 9M 2014	
			Importe	%
Margen de intereses	2.075	2.163	(87)	(4,0%)
Dividendos	5	4	1	26,1%
Resultado por puesta en equivalencia	24	29	(5)	(16,7%)
Comisiones totales netas	708	702	7	1,0%
Resultado de operaciones financieras	224	149	75	50,1%
Diferencias de cambio	21	2	19	-
Otros productos y cargas de explotación	(28)	30	(58)	-
Margen bruto	3.030	3.079	(48)	(1,6%)
Gastos de administración	(1.150)	(1.184)	34	(2,9%)
Gastos de personal	(736)	(748)	12	(1,6%)
Otros gastos generales	(414)	(436)	22	(5,1%)
Amortizaciones	(107)	(123)	15	(12,5%)
Margen neto antes de provisiones	1.773	1.772	1	0,1%
Dotación a provisiones	(473)	(657)	185	(28,1%)
Dotaciones a provisiones (neto)	40	111	(71)	(63,7%)
Pérdidas por deterioro de activos financieros (neto)	(513)	(768)	255	(33,2%)
Resultado de actividades de explotación	1.301	1.115	185	16,6%
Pérdidas por deterioro de activos no financieros	(14)	(3)	(11)	361,3%
Otras ganancias y pérdidas	(131)	(67)	(63)	93,6%
Resultado antes de impuestos	1.156	1.045	111	10,7%
Impuesto sobre beneficios	(281)	(296)	15	(5,0%)
Rdo. del ejercicio procedente de operaciones continuadas	875	749	126	16,8%
Rdo. operaciones interrumpidas (neto) ⁽²⁾	0	46	(46)	(100,0%)
Resultado después de impuestos	875	795	80	10,1%
Resultado atribuido a intereses minoritarios	20	(2)	22	-
Resultado atribuido al grupo	855	797	58	7,3%
Ratio de eficiencia ⁽³⁾	41,5%	42,4%	-0,9 p.p.	(2,2%)
Ratio de eficiencia recurrente ⁽⁴⁾	45,1%	44,6%	+0,5 p.p.	1,2%

(1) Como consecuencia de la aplicación de CINIIF 21 sobre la contabilización de gravámenes, en 2015 la contabilización de la contribución al Fondo de Garantía de Depósitos (FGD) se reflejará en la cuenta de resultados como un único pago a final de año, en lugar de realizar su devengo a lo largo del ejercicio. Por este motivo, se ha ajustado la información financiera histórica publicada con anterioridad.

(2) En 9M 2014, en este epígrafe se incluyen los resultados de Aseval

(3) Gastos de explotación / Margen bruto

(4) Gastos de explotación / Margen bruto (excluyendo ROF y diferencias de cambio)



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

CUENTA DE RESULTADOS TRIMESTRAL

(millones de euros)	3T 15	2T 15	1T 15	4T 14 ⁽¹⁾	3T 14 ⁽¹⁾	2T 14 ⁽¹⁾	1T 14 ⁽¹⁾
Margen de intereses	688	695	693	765	735	730	698
Dividendos	1	3	1	1	2	2	1
Resultado por puesta en equivalencia	7	12	6	4	11	11	7
Comisiones totales netas	228	248	233	246	234	237	231
Resultado de operaciones financieras	73	78	73	68	75	53	21
Diferencias de cambio	10	13	(1)	6	(19)	6	14
Otros productos y cargas de explotación	(4)	(11)	(13)	(159)	14	16	(0)
Margen bruto	1.001	1.037	992	930	1.052	1.055	972
Gastos de administración	(376)	(384)	(390)	(402)	(389)	(392)	(403)
Gastos de personal	(242)	(244)	(250)	(240)	(242)	(250)	(256)
Otros gastos generales	(134)	(140)	(140)	(163)	(147)	(143)	(146)
Amortizaciones	(38)	(36)	(33)	(34)	(42)	(42)	(39)
Margen neto antes de provisiones	587	617	569	494	621	620	531
Dotación a provisiones	(151)	(147)	(175)	(189)	(202)	(226)	(229)
Dotaciones a provisiones (neto)	5	12	23	(7)	46	17	49
Pérdidas por deterioro de activos financieros (neto)	(156)	(159)	(198)	(182)	(248)	(243)	(277)
Resultado de actividades de explotación	436	470	394	305	419	394	302
Pérdidas por deterioro de activos no financieros	(4)	(9)	(2)	(3)	(3)	2	(3)
Otras ganancias y pérdidas	(29)	(45)	(57)	(122)	(23)	(35)	(10)
Resultado antes de impuestos	403	417	336	179	394	362	289
Impuesto sobre beneficios	(90)	(105)	(86)	(24)	(112)	(94)	(89)
Rdo. procedente de operaciones continuadas	314	312	250	155	281	268	200
Rdo. operaciones interrumpidas (neto) ⁽²⁾	-	-	-	39	17	14	15
Resultado después de impuestos	314	312	250	194	298	282	215
Resultado atribuido a intereses minoritarios	14	1	5	26	(0)	0	(1)
Resultado atribuido al grupo	300	311	244	168	299	282	217
Impacto neto provisión OPS				(218)			
Resultado atribuido reportado	300	311	244	(50)	299	282	217
Ratio de eficiencia ⁽³⁾	41,4%	40,5%	42,6%	46,9%	40,9%	41,2%	45,4%
Ratio de eficiencia recurrente ⁽⁴⁾	45,1%	44,3%	46,0%	44,4%	45,2%	45,6%	49,3%

(1) Como consecuencia de la aplicación de CINIIF 21 sobre la contabilización de gravámenes, en 2015 la contabilización de la contribución al Fondo de Garantía de Depósitos (FGD) se reflejará en la cuenta de resultados como un único pago a final de año, en lugar de realizar su devengo a lo largo del ejercicio. Por este motivo, se ha ajustado la información financiera histórica publicada con anterioridad.

(2) En 2014 en este epígrafe se incluyen los resultados de Aseval

(3) Gastos de explotación / Margen bruto

(4) Gastos de explotación / Margen bruto (excluyendo ROF y diferencias de cambio e incluyendo un devengo lineal de la aportación al FGD en 2014)



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

BALANCE

(millones de euros)	sep-15	dic-14	Variación s/dic-14	
			Importe	%
Caja y depósitos en bancos centrales	1.365	2.927	(1.562)	(53,4%)
Cartera de negociación	15.807	18.606	(2.799)	(15,0%)
Crédito a la clientela	-	-	-	-
Activos financieros disponibles para la venta	33.481	34.772	(1.291)	(3,7%)
Valores representativos de deuda	33.481	34.772	(1.291)	(3,7%)
Instrumentos de capital	-	-	-	-
Inversiones crediticias	116.108	125.227	(9.119)	(7,3%)
Depósitos en entidades de crédito	4.381	10.967	(6.587)	(60,1%)
Crédito a la clientela	110.190	112.691	(2.501)	(2,2%)
Resto	1.538	1.569	(31)	(2,0%)
Cartera de inversión a vencimiento	25.417	26.661	(1.245)	(4,7%)
Derivados de cobertura	4.703	5.539	(836)	(15,1%)
Activos no corrientes en venta	8.462	7.563	899	11,9%
Participaciones	267	298	(31)	(10,6%)
Activo material e intangible	2.246	2.058	188	9,1%
Otros activos, periodificaciones y activos fiscales	9.601	9.997	(396)	(4,0%)
TOTAL ACTIVO	217.456	233.649	(16.193)	(6,9%)
Cartera de negociación	15.707	18.124	(2.417)	(13,3%)
Pasivos financieros a coste amortizado	179.449	193.082	(13.633)	(7,1%)
Depósitos de bancos centrales	22.472	36.500	(14.028)	(38,4%)
Depósitos de entidades de crédito	24.980	23.965	1.015	4,2%
Depósitos de la clientela	105.620	106.807	(1.187)	(1,1%)
Débitos representados por valores negociables	24.409	23.350	1.059	4,5%
Pasivos subordinados	1.034	1.043	(10)	(0,9%)
Otros pasivos financieros	935	1.417	(482)	(34,0%)
Derivados de cobertura	1.737	2.490	(753)	(30,3%)
Pasivos por contratos de seguros	-	-	-	-
Provisiones	1.491	1.706	(215)	(12,6%)
Otros pasivos, periodificaciones y pasivos fiscales	6.259	5.714	545	9,5%
TOTAL PASIVO	204.643	221.115	(16.473)	(7,4%)
Intereses minoritarios	53	(13)	66	-
Ajustes por valoración	792	1.216	(423)	(34,8%)
Fondos propios	11.968	11.331	637	5,6%
TOTAL PATRIMONIO NETO	12.813	12.533	280	2,2%
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO	217.456	233.649	(16.193)	(6,9%)



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

DATOS BÁSICOS GRUPO BFA

	sep-15	dic-14	Variación
Balance (millones de euros)			
Activos totales	228.227	242.472	(5,9%)
Crédito a la clientela neto	109.102	112.680	(3,2%)
Crédito a la clientela bruto	117.540	121.900	(3,6%)
Crédito bruto al sector privado residente	94.217	96.610	(2,5%)
Crédito bruto con garantía real	70.784	74.128	(4,5%)
Recursos de clientes en balance	131.737	134.309	(1,9%)
Depósitos de la clientela	104.366	106.802	(2,3%)
Empréstitos y valores negociables	26.337	26.464	(0,5%)
Pasivos subordinados	1.034	1.043	(0,9%)
Total recursos gestionados de clientes	154.038	155.351	(0,8%)
Fondos Propios	9.876	8.405	17,5%
Capital de nivel I ordinario (CET 1) - BIS III Phase In	13.353	12.174	9,7%
Solvencia (%)			
Capital de nivel I ordinario - BIS III Phase in	14,90%	13,28%	+1,62 p.p.
Coefficiente de solvencia - Ratio Total capital BIS III Phase In	16,41%	14,79%	+1,62 p.p.
Capital de nivel I ordinario (CET 1) - BIS III Fully Loaded	12,31%	10,35%	+1,96 p.p.
Gestión del Riesgo (millones de euros y %)			
Riesgos totales	123.553	128.703	(4,0%)
Deudores morosos	14.161	16.612	(14,8%)
Provisiones para insolvencias	8.819	9.670	(8,8%)
Tasa de morosidad	11,46%	12,91%	-1,45 p.p.
Tasa de cobertura	62,28%	58,21%	+4,07 p.p.
	9M 2015	9M 2014	Variación
Resultados (millones de euros)			
Margen de intereses	2.138	2.211	(3,3%)
Margen bruto ⁽¹⁾	4.438	3.142	41,2%
Resultado de la actividad de explotación antes de dotaciones ⁽¹⁾	3.174	1.056	200,5%
Beneficio después de impuestos ⁽¹⁾	1.890	1.250	51,1%

(1) Como consecuencia de la aplicación de CINIIF 21 sobre la contabilización de gravámenes, en 2015 la contabilización de la contribución al Fondo de Garantía de Depósitos (FGD) se reflejará en la cuenta de resultados como un único pago a final de año, en lugar de realizar su devengo a lo largo del ejercicio.



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

CUENTA RESULTADOS GRUPO BFA

(millones de euros)	9M 2015	9M 2014	Variación	
			Importe	%
Margen Intereses	2.138	2.211	(73)	(3,31%)
Dividendos	5	53	(47)	(89,6%)
Resultado por Puesta en Equivalencia	24	29	(5)	(16,7%)
Comisiones Totales Netas	655	686	(31)	(4,5%)
Resultado de Operaciones Financieras	1.626	137	1.489	1090,4%
Diferencias de Cambio	23	2	21	1314,6%
Otros Productos y Cargas de Explotación	(32)	26	(57)	(225,0%)
Margen Bruto	4.438	3.142	1.296	41,2%
Gastos de Administración	(1.157)	(1.187)	30	(2,6%)
Gastos de Personal	(736)	(748)	12	(1,6%)
Otros Gastos Generales	(421)	(439)	18	(4,1%)
Amortizaciones	(107)	(123)	15	(12,5%)
Resultado de la actividad de explotación antes de dotaciones	3.174	1.833	1.342	73,2%
Dotaciones a Provisiones (neto)	(180)	(4)	(176)	4.230,0%
Pérdidas por Deterioro de Activos Financieros (neto)	(474)	(772)	298	(38,6%)
Resultado de Actividades de Explotación	2.521	1.056	1.464	138,6%
Pérdidas por Deterioro de Activos no Financieros	(14)	(3)	(11)	361,3%
Otras Ganancias y Pérdidas	(80)	447	(526)	(117,8%)
Resultado antes de Impuestos	2.427	1.500	927	61,8%
Impuesto sobre Beneficios	(538)	(296)	(242)	81,8%
Rdo. del Ejercicio Procedente de Operaciones Continuas	1.890	1.204	685	56,9%
Resultado de Operaciones Interrumpidas (neto)	0	46	(46)	(100,0%)
Resultado del Ejercicio después de Impuestos	1.890	1.250	639	51,1%
Resultado Atribuido a Intereses Minoritarios	331	295	36	12,1%
Resultado Atribuido al Grupo	1.559	955	603	63,2%

(1) Como consecuencia de la aplicación de CINIIF 21 sobre la contabilización de gravámenes, en 2015 la contabilización de la contribución al Fondo de Garantía de Depósitos (FGD) se reflejará en la cuenta de resultados como un único pago a final de año, en lugar de realizar su devengo a lo largo del ejercicio. Por este motivo, se ha ajustado la información financiera histórica publicada con anterioridad.



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

BALANCE CONSOLIDADO GRUPO BFA

(millones de euros)	sep-15	dic-14	Variación	
			Importe	%
Caja y Depósitos en Bancos Centrales	1.365	2.927	(1.562)	(53,4%)
Cartera de Negociación	14.398	17.002	(2.604)	(15,3%)
<i>De la que: Crédito a la Clientela</i>	0	0	0	-
Activos Financieros Disponibles para la Venta	70.473	42.680	27.793	65,1%
Valores Representativos de Deuda	70.473	42.680	27.793	65,1%
Instrumentos de Capital	0	0	0	-
Inversiones Crediticias	115.112	119.702	(4.590)	(3,8%)
Depósitos en Entidades de Crédito	4.472	5.453	(981)	(18,0%)
Crédito a la Clientela	109.102	112.680	(3.579)	(3,2%)
Resto	1.538	1.569	(31)	(2,0%)
Cartera de Inversión a Vencimiento	0	32.601	(32.601)	(100,0%)
Derivados de Cobertura	4.846	5.736	(890)	(15,5%)
Activos no Corrientes en Venta	8.469	7.586	883	11,6%
Participaciones	267	298	(31)	(10,6%)
Activo Material e Intangible	2.246	2.059	188	9,1%
Otros Activos, Periodificaciones y Activos Fiscales	11.051	11.881	(830)	(7,0%)
TOTAL ACTIVO	228.227	242.472	(14.245)	(5,9%)
Cartera de Negociación	14.298	16.520	(2.222)	(13,4%)
Pasivos Financieros a Coste Amortizado	186.100	199.283	(13.183)	(6,6%)
Depósitos de Bancos Centrales	22.472	36.500	(14.028)	(38,4%)
Depósitos de Entidades de Crédito	30.958	27.151	3.806	14,0%
Depósitos de la Clientela	104.366	106.802	(2.435)	(2,3%)
Débitos Representados por Valores Negociables	26.337	26.464	(127)	(0,5%)
Pasivos Subordinados	1.034	1.043	(10)	(0,9%)
Otros Pasivos Financieros	934	1.323	(389)	(29,4%)
Derivados de Cobertura	3.146	4.094	(948)	(23,2%)
Pasivos por Contratos de Seguros	0	0	0	-
Provisiones	2.388	2.718	(330)	(12,1%)
Otros Pasivos, Periodificaciones y Pasivos Fiscales	6.583	5.845	738	12,6%
TOTAL PASIVO	212.515	228.460	(15.945)	(7,0%)
Intereses Minoritarios	4.763	4.674	89	1,9%
Ajustes por Valoración	1.073	934	138	14,8%
Fondos Propios	9.876	8.405	1.472	17,5%
TOTAL PATRIMONIO NETO	15.712	14.012	1.699	12,1%
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO	228.227	242.472	(14.245)	(5,9%)



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es